



Krijgt u een ontslagvergoeding?

Fiscale gevolgen

Belastingdienst

Ontslagvergoeding en belastingheffing

Krijgt u een ontslagvergoeding? Dan moet uw werkgever hierover loonbelasting inhouden. De belasting wordt direct of in termijnen geheven. Wordt de ontslagvergoeding direct aan u uitbetaald, dan ontvangt u de nettovergoeding. Ontvangt u de ontslaguitkering in termijnen, dan houdt de instantie die de uitkeringen doet loonbelasting in op het moment dat een termijn wordt uitbetaald.

In deze folder leest u meer over de volgende mogelijkheden:

- Uitbetaling ineens
- Uitbetaling in termijnen: banksparen of verzekeren
- Uitbetaling in termijnen: oprichten stamrecht-bv

Of de volledige ontslagvergoeding omgezet kan worden in een (toekomstig) recht op periodieke uitkeringen is afhankelijk van de samenstelling van de ontslagvergoeding. Achteraf betaald loon valt hier bijvoorbeeld niet onder.

Als u direct over uw ontslagvergoeding wilt beschikken

Uitkering ineens

De ontslagvergoeding wordt direct aan u uitbetaald. Hierover houdt uw (ex-)werkgever direct belasting in. Omdat de ontslagvergoeding bij uw inkomsten uit werk en woning (box 1) wordt geteld, kan er een inkomenspiek ontstaan. Dit kan betekenen dat u meer belasting moet betalen. Of u daadwerkelijk ineens meer belasting moet betalen, is afhankelijk van uw persoonlijke situatie. Van invloed zijn onder andere de hoogte van de ontslagvergoeding en andere inkomsten in dat jaar.

Daarnaast komt u misschien wel in aanmerking voor de middelingsregeling. Dit is afhankelijk van de hoogte van uw inkomen uit de twee voorafgaande of de twee opvolgende jaren van het ontslagjaar. Door deze regeling kunt u de hogere belasting (vanwege de inkomenspiek in het ontslagjaar) achteraf vaak (deels) compenseren.

Voordeel

- U kunt direct over de (netto)ontslagvergoeding beschikken.

Nadelen

- U moet direct belasting betalen over uw ontslagvergoeding. De belasting op uw uitkering wordt door uw (ex)werkgever ingehouden.
- Als de vergoeding op het einde van het jaar nog in uw bezit is, kan het zijn dat u hierover belasting moet betalen in box 3.
- Afhankelijk van de hoogte van de ontslagvergoeding en uw persoonlijke situatie kan het zijn dat u meer belasting moet betalen. Dit kunt u vaak (deels) ongedaan maken door de middelingsregeling.

Als u ervoor kiest om uw ontslagvergoeding in termijnen te ontvangen

Banksparen of verzekeren

U laat uw ontslagvergoeding stallen op een geblokkeerde spaar- of beleggingsrekening bij een bank of een beleggingsinstelling, of u laat deze doorstorten naar een verzekeringsmaatschappij. De (bruto)ontslagvergoeding moet hierbij direct door uw (ex-)werkgever naar de betreffende financiële instelling worden overgemaakt. Het resultaat dat u met de geblokkeerde spaar- of beleggingsrekening behaalt, wordt toegevoegd aan uw geblokkeerde tegoed. Dit geldt ook voor het resultaat dat de verzekeraar met de ontslagvergoeding behaalt. Met het opgebouwde tegoed koopt u een reeks periodieke uitbetalingen (lijfrente) aan. Op het moment dat u de periodieke uitbetaling krijgt, moet u hierover belasting betalen.

Voorwaarden

- De belangrijkste voorwaarden voor banksparen of verzekeren zijn:
- Het moet gaan om een ontslagvergoeding.
 - De (ex-)werkgever moet deze vergoeding rechtstreeks naar de verzekeringsmaatschappij of op de spaar- of beleggingsrekening overboeken.
 - De rekening is een geblokkeerde rekening. Bij overboeking naar een verzekeraar blijft het recht bij deze verzekeraar. U kunt uw

geld dus niet vrij opnemen. De opgebouwde rendementen worden bijgeschreven op de rekening of de lijfrente. Deze rendementen zijn ook geblokkeerd.

- Met het eindsaldo moet u een reeks van periodieke uitkeringen aankopen.

Let op!

Als u zich niet aan deze voorwaarden houdt, wordt de volledige ontslagvergoeding, inclusief het behaalde rendement, op dat moment geheel belast in box 1. Dit is bijvoorbeeld het geval als u het tegoed toch voortijdig opneemt of als het hele tegoed ineens aan u wordt uitgekeerd. Daarnaast bent u dan ook nog 20% revisierente verschuldigd over deze afkoopsom.

Voordelen

- U kunt de ontslaguitkering in gespreide vorm als aanvulling op uw toekomstige inkomsten ontvangen. Dit kan handig zijn als u een toekomstige inkomensdaling wilt compenseren.
- Pas op het moment dat u de periodieke uitkeringen krijgt, moet u hierover belasting betalen.
- Afhankelijk van uw situatie kan het zijn dat u minder belasting hoeft te betalen dan wanneer u de ontslagvergoeding ineens ontvangt.
- Zolang het tegoed op de geblokkeerde rekening of bij de verzekeraar staat, is dit geen bezitting en hoeft u dit niet mee te tellen in box 3.

Nadelen

- U kunt niet vrij beschikken over uw ontslagvergoeding.
- De Belastingdienst stelt sancties als u niet aan de voorwaarden voldoet.
- Het rendement dat u met het tegoed op de geblokkeerde rekening ontvangt wordt ook als inkomen in box 1 belast.

De stamrecht-bv

U richt zelf een eigen stamrecht-bv op. U moet met de bv een ‘stamrechtvereenkomst’ sluiten. Daarin is geregeld dat de bv u een reeks uitkeringen verstrekt in ruil voor de ontslagvergoeding. Meer informatie over stamrechtvereenkomsten die door de Belastingdienst zijn goedgekeurd, vindt u op www.belastingdienst.nl

Voorwaarden

U moet aan bepaalde voorwaarden voldoen als u een stamrecht-bv wilt oprichten. Kort samengevat komen deze voorwaarden erop neer dat de bv het geld op een verantwoorde manier moet beheren, zodat het rendement dat in de stamrechtvereenkomst is bepaald (oprentingspercentage) voor u ook wordt behaald.

Als oprichter van uw bv bent u zowel bestuurder als aandeelhouder. U kunt daarom meer invloed uitoefenen op de wijze waarop de bv uw ingelegde ontslagvergoeding beheert. Dit betekent echter niet dat u hierdoor vrij over dit bedrag kunt beschikken. Door een stamrechtvereenkomst aan te gaan, moet de bv een reeks bedragen periodiek aan u uitkeren. De hoogte van deze uitkeringen wordt vooraf tussen u en uw bv in de stamrechtvereenkomst vastgelegd. De uitkeringen zijn gebaseerd op de ingelegde ontslagvergoeding inclusief het rendement dat de bv met dit kapitaal behaalt. Hierover worden in de stamrechtvereenkomst tussen uw bv en u zakelijke afspraken gemaakt.

Als u niet aan de voorwaarden voldoet

Als u met uw bv afspraken maakt die u met een onafhankelijke bank of verzekeringsmaatschappij nooit zou zijn aangegaan, kan sprake zijn van onzakelijk handelen. Van onzakelijk handelen is ook sprake als u zichzelf bevoordeelt en uw bv benadeelt uit privé-motieven.

Kan de bv door onzakelijk handelen van de bestuurder niet meer aan zijn uitkeringsverplichting voldoen? Dan wordt de gehele ontslaguitkering alsnog ineens bij u belast, inclusief het rendement dat de bv tot dan toe hierover heeft behaald. Ook moet u dan alsnog belasting betalen in box 1 over het hele afkoopbedrag. Daarnaast moet u 20% revisierente over het hele afkoopbedrag betalen.

Wanneer is sprake van onzakelijk handelen?

Van onzakelijk handelen is bijvoorbeeld sprake als de bv:

- geld uitleent tegen een onzakelijke (lage) rente of zonder dat er voldoende verhaalsmogelijkheden aanwezig zijn
- uitgaven doet die niet ten goede komen aan de doelstelling van de bv om het ontslaggeld zo goed mogelijk te beheren, bijvoorbeeld wanneer u via de bv voor uzelf luxeartikelen aanschaft

Als de bv winst behaalt

Als de bv met de beheerde ontslagvergoeding een hoger rendement weet te behalen dan in de stamrechtovereenkomst is overeengekomen, dan is dit winst voor de bv. Hierover moet de bv dan op enig moment vennootschapsbelasting betalen. Als u over dit bedrag (na afdracht van de vennootschapsbelasting door de bv) wilt beschikken, vormt dit weer inkomen voor u in box 2 en moet u hierover belasting betalen.

Voordelen

- U kunt de ontslaguitkering in termijnen als aanvulling op uw toekomstige inkomsten ontvangen. Dit kan handig zijn als u een toekomstige inkomensdaling wilt compenseren.
- Pas op het moment dat u de uitkeringen ontvangt, moet u hierover belasting betalen.
- Afhankelijk van uw situatie kan het zijn dat u minder belasting hoeft te betalen dan wanneer u de ontslagvergoeding ineens ontvangt.
- Omdat de ontslaguitkering als koopsom is gebruikt voor de aankoop van een stamrecht, is dit geen bezitting en hoeft u dit niet mee te tellen in box 3.
- Als bestuurder van uw bv hebt u meer invloed op het beheer van de ontslaguitkering dan bij het bank- of verzekerd sparen. Deze invloed wordt echter beperkt door de stamrechtovereenkomst. U kunt hierdoor niet vrij over de ontslagvergoeding beschikken.
- De winst van de bv blijft indirect voor uzelf en niet voor de uitvoerder van de regeling.

Nadelen

- U kunt niet vrij over uw ontslagvergoeding beschikken.
- Een bv oprichten brengt kosten met zich mee. U moet de notaris betalen voor de oprichtingsakte van de bv. Daarnaast moet u een aantal juridische handelingen verrichten. Daarvoor wilt u misschien een adviseur inschakelen.
- De opgerichte bv moet ieder jaar aangifte vennootschapsbelasting doen. Als bestuurder mag u deze aangifte zelf doen. Als u deze werkzaamheden echter aan een adviseur uitbesteedt, moet u rekening houden met de jaarlijks terugkerende advieskosten die hierbij komen kijken.
- Het behaalde rendement over de (beheerde) ontslagvergoeding wordt in de uitkeringen te zijner tijd ook bij u als inkomen in box 1 belast.
- Bij banken en verzekeringsmaatschappijen hebt u doorgaans meer mogelijkheden om de uiteindelijke uitkeringen te garanderen. Het beleggingsrisico is bij uw bv meestal groter.
- Wanneer u het bedrag dat overblijft na afdracht van de vennootschapsbelasting uit de bv haalt, moet u dit bedrag bij uw inkomen in box 2 (aanmerkelijk belang) tellen.
- De Belastingdienst stelt sancties als u niet aan de voorwaarden voldoet.

Hebt u nog vragen?

Hebt u nog vragen? Kijk op www.belastingdienst.nl. Of bel de BelastingTelefoon: 0800 - 0543, bereikbaar van maandag tot en met donderdag van 8.00 tot 20.00 uur en op vrijdag van 8.00 tot 17.00 uur.

Meer informatie

Meer informatie over ontslagvergoedingen vindt u op:

- www.kvk.nl
- www.notaris.nl
- www.belastingdienstpensioensite.nl

Dit is een uitgave van:

Belastingdienst

oktober 2010

Belastingdienst

Leuker kunnen we 't niet maken. Wel makkelijker.